

PENSIUM ESG I, FONDO DE TITULIZACION

Fecha de Constitución	28/06/2022	Agencia de Pagos	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
CIF	V10787596	Banco de Cuentas	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
Fecha Desembolso Inicial	28/06/2022	Mercado de Cotización	MARF
Sociedad Gestora	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	Registro	CNMV
Entidad Cedente	PENSIUM DIRECT, S.L		

INFORMACION CORRESPONDIENTE A 31/12/2023

BALANCE DE SITUACION			
ACTIVO		PASIVO	
Valor Nominal Dispuesto de los Contratos de Crédito	2.402.930,87 €	Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	2.300.000,00
SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/12/2023			
Saldo de la Cuenta de Tesorería	39.412,96 €		
Saldo de la Cuenta de Compras	2.997,53 €		
Saldo de la Cuenta de Reservas	23.000,00 €		
TOTAL ACTIVO	2.468.341,36 €	TOTAL PASIVO	2.300.000,00 €
Préstamos Concedidos y Pendiente de Desembolso	2.105.839,10 €		

INFORMACIÓN PRÉSTAMOS

Nº Préstamos Cedidos: 83,00

Importe Medio Concedido (€)					
Mínimo	15.022,75 €	Medio	55.732,59 €	Máximo	108.064,52 €
Importe Medio Dispuesto (€)					
Mínimo	9.526,28 €	Medio	31.848,45 €	Máximo	80.904,06 €

Ingresos Alquiler Medio (€)					
Mínimo	115,51 €	Medio	901,15 €	Máximo	4.133,80 €

Grado de Dependencia de los Clientes:

Cientes Grado II	19,28%
Cientes Grado III	8,43%
Cientes con Informe Medico	72,29%

Edad Media (años)					
Mínimo	59	Medio	85	Máximo	102

Amortizaciones Anticipadas:

Amortizaciones Anticipadas	43.980,81
Cientes afectados	3

Cobros por seguro:

Seguros de Alquiler	0,00 €
Cientes afectados	0
Seguros de Incendio y Responsabilidad Civil	0,00 €
Cientes afectados	0

PENSIUM ESG I, FONDO DE TITULIZACION

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)

Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
País Vasco	3	3	136.175,00	132.659,00	5,15%	5,52%
Cataluña	35	35	1.200.228,00	1.104.224,00	45,40%	45,95%
Comunitat Valenciana	11	10	311.937,00	269.485,00	11,80%	11,21%
Comunidad Foral de Navarra	1	1	56.490,00	55.866,00	2,14%	2,32%
Galicia	2	2	46.328,00	41.087,00	1,75%	1,71%
Illes Balears	1	1	66.903,00	63.742,00	2,53%	2,65%
Comunidad de Madrid	12	12	370.791,00	332.595,00	14,03%	13,84%
Aragón	10	8	219.340,00	187.788,00	8,30%	7,82%
Canarias	2	2	61.462,00	61.123,00	2,40%	2,54%
Castilla y León	2	2	44.873,00	42.622,00	1,70%	1,77%
Andalucía	2	2	48.438,00	45.633,00	1,83%	1,90%
Principado de Asturias	1	1	51.040,00	49.281,00	1,93%	2,05%
Región de Murcia	1	1	27.415,00	16.826,00	1,04%	0,70%
Total	83	80	2.643.420,00	2.402.931,00	100,00%	100,00%

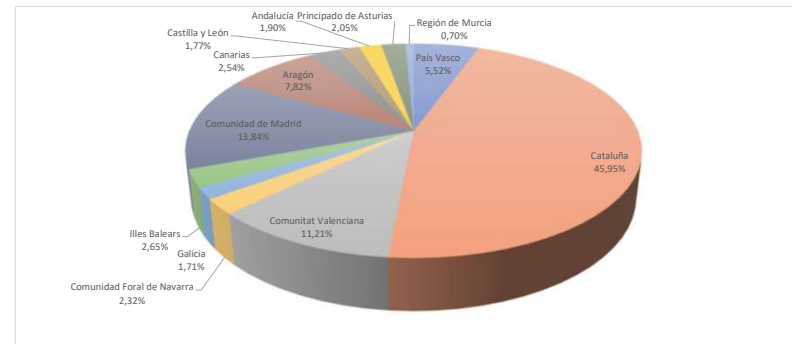


TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS

> 60- días	Nº DERECHO DE CRÉDITO	IMPORTE	FECHA DE	DÍAS DE RETRASO
	No hay			

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	80.904,00 €	74.565,00 €	3,06%	3,10%
Top 5	343.435,00 €	320.911,00 €	12,99%	13,36%
Top 10	621.553,00 €	581.543,00 €	23,51%	24,20%
Top 15	853.285,00 €	795.766,00 €	32,28%	33,12%
Top 20	1.054.052,00 €	985.574,00 €	39,87%	41,02%
Top 25	1.237.973,00 €	1.156.343,00 €	46,83%	48,12%

PENSIUM ESG I, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION BONOS

PASIVO		FONDO DE RESERVA	
ISIN	ES0305668008	Importe Actual del Fondo de Reserva	23.000,00
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	2.300.000,00	Importe Requerido del Fondo de Reserva	23.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	4,750%		

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(22/12/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO	185.377,98
Intereses Alquileres	65.287,72
Rendimientos Cuentas del Fondo	133,45
Fondo de Reserva	21.000,00
Reserva de Gastos	30.259,36
Otros recursos	68.697,45
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO	185.377,98
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	113.732,77
Intereses de los Bonos	48.645,21
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	23.000,00
Comisión Administrador	0,00
Margen de Intermediación Financiera	0,00